

Schemi di bilancio

Schemi di bilancio	7
Stato Patrimoniale Attivo	9
Stato Patrimoniale Passivo	10
Conto Economico	11
Prospetto della redditività complessiva	12
Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2025	13
Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2024	14
Rendiconto finanziario	15
Metodo indiretto	15
Riconciliazione	16

Stato Patrimoniale Attivo

VOCI DELL'ATTIVO		31/12/2025	31/12/2024
10.	Cassa e disponibilità liquide	52.687.368	51.428.514
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	3.290.503	2.998.982
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
	b) attività finanziarie designate al fair value	64.571	101.415
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	3.225.932	2.897.567
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	106.480.361	84.950.659
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	786.944.458	761.591.302
	a) crediti verso banche	52.997.350	52.557.953
	b) crediti verso clientela	733.947.108	709.033.349
70.	Partecipazioni	303.628	303.628
80.	Attività materiali	18.842.577	14.683.668
90.	Attività immateriali	110.784	121.401
	di cui:		
	- avviamento	-	-
100.	Attività fiscali	4.894.011	4.590.322
	a) correnti	1.132.024	1.054.148
	b) anticipate	3.761.987	3.536.174
120.	Altre attività	25.100.975	30.606.006
Totale dell'attivo		998.654.665	951.274.482

Stato Patrimoniale Passivo

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO		31/12/2025	31/12/2024
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	864.720.921	823.701.227
	a) debiti verso banche	546.443	637.406
	b) debiti verso clientela	722.329.094	689.952.373
	c) titoli in circolazione	141.845.384	133.111.448
20.	Passività finanziarie di negoziazione	285	626
40.	Derivati di copertura	30.904	42.197
60.	Passività fiscali	161.626	317.976
	a) correnti	-	178.434
	b) differite	161.626	139.542
80.	Altre passività	21.211.188	24.985.696
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	647.288	811.797
100.	Fondi per rischi e oneri	3.735.652	3.558.004
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.615.331	1.674.943
	b) quiescenza e obblighi simili	-	-
	c) altri fondi per rischi e oneri	2.120.321	1.883.061
110.	Riserve da valutazione	(748.128)	(149.905)
130.	Strumenti di capitale	2.000.000	2.000.000
140.	Riserve	93.062.240	82.176.429
150.	Sovrapprezzi di emissione	1.093.067	1.037.492
160.	Capitale	24.531	24.066
180.	Utile d'esercizio	12.715.091	12.768.877
Totale del passivo e del patrimonio netto		998.654.665	951.274.482

Conto Economico

VOCI		31/12/2025	31/12/2024
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	31.575.387	38.310.342
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	31.578.030	38.307.958
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(5.357.180)	(9.716.817)
30.	Margine di interesse	26.218.207	28.593.525
40.	Commissioni attive	9.941.511	9.924.813
50.	Commissioni passive	(1.909.344)	(2.064.676)
60.	Commissioni nette	8.032.167	7.860.137
70.	Dividendi e proventi simili	352.456	185.238
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	10.861	18.701
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(15.023)	(19.510)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(2.264.418)	(6.000.703)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(2.265.298)	(5.095.573)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	880	(905.130)
	c) passività finanziarie	-	-
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	95.789	20.707
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	(405)	(827)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	96.194	21.534
120.	Margine di intermediazione	32.430.039	30.658.095
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	1.244.326	3.555.435
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.242.789	3.557.451
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.537	(2.016)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(2.332)	(43.773)
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	33.672.033	34.169.757
160.	Spese amministrative:	(19.425.914)	(19.891.335)
	a) spese per il personale	(10.847.021)	(11.262.757)
	b) altre spese amministrative	(8.578.893)	(8.628.578)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(284.794)	275.675
	a) impegni e garanzie rilasciate	(482.281)	326.716
	b) altri accantonamenti netti	197.487	(51.041)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(1.202.885)	(1.282.038)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(10.616)	(10.780)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	1.883.947	1.778.534

VOCI		31/12/2025	31/12/2024
210.	Costi operativi	(19.040.262)	(19.129.944)
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(641.377)	(31)
260.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	13.990.394	15.039.782
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.275.303)	(2.270.905)
280.	Utile della operatività corrente al netto delle imposte	12.715.091	12.768.877
300.	Utile d'esercizio	12.715.091	12.768.877

Prospetto della redditività complessiva

VOCI		31/12/2025	31/12/2024
10.	Utile d'esercizio	12.715.091	12.768.877
Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico		6.786	28.078
20.	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	12.853	5.988
30.	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)	-	-
40.	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	-	-
50.	Attività materiali	-	-
60.	Attività immateriali	-	-
70.	Piani a benefici definiti	(6.067)	22.090
80.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
90.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico		(605.010)	606.350
100.	Copertura di investimenti esteri	-	-
110.	Differenze di cambio	-	-
120.	Copertura dei flussi finanziari	-	-
130.	Strumenti di copertura (elementi non designati)	-	-
140.	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(605.010)	606.350
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
160.	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	-	-
170.	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	(598.224)	634.428
180.	Redditività complessiva (Voce 10+200)	12.116.867	13.403.305

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2025

	Esistenze al 31/12/24	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/25	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Patrimonio netto al 31/12/25
						Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Reddittività complessiva esercizio 2025	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options		
Capitale:														
a) azioni ordinarie	24.066	X	24.066	-	X	X	544	(79)	X	X	X	X	X	24.531
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Sovrapprezzi di emissione	1.037.492	X	1.037.492	-	X	(1.225)	56.800	-	X	X	X	X	X	1.093.067
Riserve:														
a) di utili	81.141.905	-	81.141.905	10.885.810	X	-	-	-	-	X	X	X	X	92.027.715
b) altre	1.034.525	-	1.034.525	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	1.034.525
Riserve da valutazione	(149.905)	-	(149.905)	X	X	-	X	X	X	X	X	X	(598.223)	(748.128)
Strumenti di capitale	2.000.000	X	2.000.000	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	2.000.000
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-
Utile di esercizio	12.768.876	-	12.768.876	(10.885.810)	(1.883.066)	X	X	X	X	X	X	X	12.715.091	12.715.091
Patrimonio netto	97.856.959	-	97.856.959	-	(1.883.066)	(1.225)	57.344	(79)	-	-	-	-	12.116.868	108.146.801

Prospetto delle variazioni del patrimonio netto al 31.12.2024

	Esistenze al 31/12/23	Modifica saldi apertura	Esistenze al 01/01/24	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio								Reddittività complessiva esercizio 2024	Patrimonio netto al 31/12/24
						Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto								
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock Options			
Capitale:															
a) azioni ordinarie	32.474	X	32.474	-	X	X	570	(8.978)	X	X	X	X	X	24.066	
b) altre azioni	-	X	-	-	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-	
Sovraprezzi di emissione	971.317	X	971.317	-	X	(625)	66.800	-	X	X	X	X	X	1.037.492	
Riserve:															
a) di utili	73.714.384	-	73.714.384	7.427.521	X	-	-	-	-	X	X	X	X	81.141.905	
b) altre	1.034.525	-	1.034.525	-	X	-	-	X	-	X	-	-	X	1.034.525	
Riserve da valutazione	(784.332)	-	(784.332)	X	X	-	X	X	X	X	X	X	634.426	(149.906)	
Strumenti di capitale	2.000.000	X	2.000.000	X	X	X	X	X	X	-	X	X	X	2.000.000	
Azioni proprie	-	X	-	X	X	X	-	-	X	X	X	X	X	-	
Utile di esercizio	8.688.166	-	8.688.166	(7.427.521)	(1.260.645)	X	X	X	X	X	X	X	12.768.877	12.768.877	
Patrimonio netto	85.656.534	-	85.656.534	-	(1.260.645)	(625)	67.370	(8.978)	-	-	-	-	13.403.303	97.856.959	

Rendiconto finanziario

Metodo indiretto

	Importo	
	31/12/2025	31/12/2024
A. ATTIVITA' OPERATIVA		
1. Gestione	15.753.008	13.022.722
- risultato d'esercizio (+/-)	12.715.091	12.768.877
- plus/minusvalenze su attività finanziarie detenute per la negoziazione e sulle altre attività/passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico (-/+)	303	378
- plus/minusvalenze su attività di copertura (-/+)	(15.023)	(19.510)
- rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito (+/-)	(1.242.789)	(3.557.451)
- rettifiche/riprese di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	1.213.502	1.292.818
- accantonamenti netti a fondi rischi ed oneri ed altri costi/ricavi (+/-)	284.794	(275.675)
- imposte, tasse e crediti d'imposta non liquidati (+/-)	2.807.776	2.998.523
- rettifiche/riprese di valore nette delle attività operative cessate al netto dell'effetto fiscale (+/-)	-	-
- altri aggiustamenti (+/-)	(10.646)	(185.238)
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(43.645.280)	22.905.635
- attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
- attività finanziarie designate al fair value	36.844	91.722
- altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(328.365)	(25.111)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(22.291.907)	5.291.692
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(24.096.796)	16.964.009
- altre attività	3.034.944	583.323
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	36.970.676	(41.622.976)
- passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	41.019.694	(59.153.674)
- passività finanziarie di negoziazione	(644)	(8.305)
- passività finanziarie designate al fair value	-	-
- altre passività	(4.048.374)	17.539.003
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	9.078.404	(5.694.619)
B. ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	10.646	185.273
- vendite di partecipazioni	-	-
- dividendi incassati su partecipazioni	10.646	185.238
- vendite di attività materiali	-	35
- vendite di attività immateriali	-	-
- vendite di rami d'azienda	-	-

	Importo	
	31/12/2025	31/12/2024
2. Liquidità assorbita da	(6.003.170)	(2.361.016)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(6.003.170)	(2.361.016)
- acquisti di attività immateriali	-	-
- acquisti di rami d'azienda	-	-
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(5.992.524)	(2.175.743)
C. ATTIVITA' DI PROVVISTA		
- emissioni/acquisti di azioni proprie	56.040	57.767
- emissioni/acquisti di strumenti di capitale	-	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	(1.883.066)	(1.260.645)
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	(1.827.026)	(1.202.878)
LIQUIDITA' NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	1.258.854	(9.073.240)

LEGENDA:

(+) generata

(-) assorbita

Riconciliazione

VOCI DI BILANCIO	Importo	
	31/12/2025	31/12/2024
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	51.428.514	60.501.754
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	1.258.854	(9.073.240)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi	-	-
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	52.687.368	51.428.514